

PBZ01315全权委托资产管理国企改革主题投资理财计划2015年第90期（PBZ01315）成立报告

1、重要提示		
无		
2、理财产品概况		
产品名称	PBZ01315全权委托资产管理国企改革主题投资理财计划2015年第90期	
产品代码	PBZ01315	
销售币种	人民币	
产品风险评级	PR4	
收益类型	非保本浮动收益	
产品成立日	2015年05月29日	
产品到期日	--	
业绩比较基准	中证国有企业改革指数（399974.SZ）表现*80%+中债总全价（总值）指数（0371.CS）表现*20%	
托管费率（年）	0.05%	
销售手续费率（年）	0.00%	
投资管理费率	1、固定管理费：0.80%；2、当产品在开放日及开放日和分红日间的收益率扣除固定费率后的年化收益率达到业绩比较基准以上时，超过业绩比较基准的部分将由客户和我行按照80%、20%的比例进行分成	
投资顾问	无	
产品托管人	工商银行广东省分行营业部	
3、理财产品募集情况		
产品募集期	2015年05月26日 - 2015年05月28日	
产品募集金额(元)	953,200,000.00	
4、理财产品申购、赎回及开放时间说明		
开放日/购买日	申购开放日: 每月第7个、第22个自然日（遇非工作日顺延）；赎回开放日: 每月第22个自然日（遇非工作日顺延）	
投资封闭期	365天	
开放时间/购买时间	开放日的9：30至16：30	
申购规定	客户可在每个产品申购开放日进行申购，办理时间为开放日的9：30至16：30，募集期不接受申购申请	
申购费率	0.00%	
赎回规定	客户可在每个产品申购开放日进行申购，办理时间为开放日的9：30至16：30，募集期不接受申购申请	
赎回费率	0.00%	
5、投资组合详细情况		
5.1、投资组合基本情况		
序号	资产种类	占投资组合的比例（%）
※	高流动性资产	58.04%
	活期存款	58.04%
※	权益类资产	41.96%
	股票型证券投资	41.96%
合计		100%

5.2、非标准化债权资产明细							
序号	融资客户	投资品名称	剩余 融资 期限（ 月）	投资 品年 收益 率（%）	投资 模式	合作机构	占投 资组 合的 比列 （%）
无							
6、投资策略							
本理财产品本着主题投资的理念，通过对宏观经济的研究确定大类资产配置比例，在权益市场投资机会良好时择时确定权益类资产仓位。在权益投资方面，主要投资于结构化证券投资信托计划优先份额、股票型证券投资基金、股票型证券投资信托计划等权益类项目。管理人经过市场研判，对组合进行动态管理，通过具体投资品种的深入挖掘来获取权益市场收益。在改革力度逐步加大和改革速度明显加快的大背景之下，关注改革红利下孕育的新经济增长点，深入挖掘国企改革所带来的投资机会。固定收益投资方面，主要投资于债券、存款等高流动性资产和债权类资产。根据宏观经济、货币政策和信用环境等因素，采取久期策略和信用策略来获取稳定收益。并可开展债券回购、存单质押融资等融入或融出资金，应对流动性需要和提高资金使用效率。另外理财产品也可通过投资于证券公司及其资产管理公司资产管理计划、基金公司资产管理计划、保险资产管理公司投资计划、QDII基金、专户、信托、集合计划以及QDLP产品等符合监管机构要求的其他资产或资产组合来丰富投资品来源，分散组合风险，增强收益。							
7、其他重要信息							
无							